



สภกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าพระนครเหนือ จำกัด

### แนวทางปฏิบัติ

ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกัน  
และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย  
และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

จัดทำครั้งที่ (Version)	1
วันที่มีผลบังคับใช้	วันที่ 6 เดือน มีนาคม พ.ศ. 2567
อนุมัติโดย	ที่ประชุมคณะกรรมการสภกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าพระนครเหนือ จำกัด ครั้งที่ 2/2567 เมื่อวันที่ 6 มีนาคม 2567

## คำนำ

ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 ได้กำหนดให้สถาบันการเงิน ซึ่งหมายรวมถึงสหกรณ์ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ ต้องกำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการที่เป็นลายลักษณ์อักษรสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการต่อต้าน สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ดังนั้น เพื่อให้การปฏิบัติตามกฎหมายดังกล่าวเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพประสิทธิผลและเป็นไปตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง สหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าพระนครเหนือ จำกัด จึงกำหนดนโยบายตามมาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ทั้งนี้ เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าพระนครเหนือ จำกัด เป็นไปตามนโยบายตามมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าพระนครเหนือ จำกัด จึงได้มีการจัดทำเป็นนโยบายตามมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นแนวทางในการกำกับดูแลให้บุคลากรภายในองค์กร ลือปฏิบัติตามนโยบายของสหกรณ์

## สารบัญ

	หน้า
คำนำ	1
สารบัญ	2
ส่วนที่ 1 นโยบายตามมาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและ ปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มี อานุภาพทำลายล้างสูง	3
ส่วนที่ 2 การกำหนดแนวทางการปฏิบัติในการรับลูกค้า	5
1. การจัดให้ลูกค้าแสดงตน	5
2. การพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า	6
3. การระบุตัวตนของลูกค้า	6
4. การอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้า	7
ส่วนที่ 3 การบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า	8
1. การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร	8
2. การจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้า	8
3. การดำเนินการพิสูจน์ทราบลูกค้าโดยมีความเข้มข้นตามระดับความเสี่ยงต่อ การฟอกเงินของลูกค้า	9
ส่วนที่ 4 การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า	11
1. การกำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า	11
2. การกำหนดผลลัพธ์ของกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า	11
3. การกำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง	12
4. การกำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมการโอนเงิน ทางอิเล็กทรอนิกส์	12
ส่วนที่ 5 การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย	13
1. ประเภทของรายงาน	13
2. การส่งแบบรายงานการทำธุรกรรมไปยังสำนักงาน ป.ง.ส.หรือหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง วิธีใดวิธีหนึ่ง	14
ส่วนที่ 6 ตัวอย่างธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย	15
ส่วนที่ 7 แนวปฏิบัติการควบคุมภายใน	16
1. โครงสร้างกำกับดูแล	16
2. การคัดเลือกเจ้าหน้าที่	16
3. การอบรมเจ้าหน้าที่	17
4. การตรวจสอบภายใน	19
ส่วนที่ 8 แนวปฏิบัติการเก็บรักษาข้อมูล	21
1. ประเภทของข้อมูล เอกสาร หรือหลักฐาน และระยะเวลาที่ต้องเก็บรักษา	21
2. วิธีการเก็บรักษาข้อมูล เอกสาร หรือหลักฐาน	23

ส่วนที่ 1 นโยบายตามมาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ได้กำหนดให้สถาบันการเงินต้องกำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการที่เป็นลายลักษณ์อักษร สำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนั้น เพื่อให้การปฏิบัติตามกฎหมายดังกล่าวเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพประสิทธิผล และเป็นไปตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง สหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าพระนครเหนือ จำกัด โดยมติคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 45 ครั้งที่ 2/2567 เมื่อวันที่ 6 มีนาคม พ.ศ. 2567 จึงกำหนดนโยบายตามมาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง มี 5 ประการ ดังนี้

1. สหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าพระนครเหนือ จำกัด มีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยถือเป็นนโยบายที่มีความสำคัญสูงสุด ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ของประเทศชาติ

2. สหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าพระนครเหนือ จำกัด มีความแน่วแน่ที่จะให้สหกรณ์เป็นสถาบันการเงินที่ปฏิบัติตามหลักการ อุดมการณ์สหกรณ์ โดยยึดถือตามปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงและจะป้องกันมิให้บุคคลใดอาศัยสหกรณ์เป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

3. สหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าพระนครเหนือ จำกัด จะกำหนดให้มีมาตรการกระบวนการหรือวิธีการในการตรวจสอบเกี่ยวกับการทำธุรกรรมของสมาชิก สมาชิกสมทบ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับสหกรณ์ เพื่อป้องกันการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และจัดให้มีการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้กำหนดไว้

4. สหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าพระนครเหนือ จำกัด จะเร่งจัดทำวิธีปฏิบัติหรือคู่มือปฏิบัติงานเพื่อรองรับนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อให้บุคลากรของสหกรณ์สามารถปฏิบัติงานให้บรรลุตามนโยบายดังกล่าว

5. สหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าพระนครเหนือ จำกัด จะมุ่งมั่นในการกำกับดูแลให้บุคลากรภายในสหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าพระนครเหนือ จำกัด ปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการ และแนวทางการปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างมีประสิทธิภาพ

## ส่วนที่ 2 การกำหนดแนวทางการปฏิบัติในการรับลูกค้า

“ลูกค้า” หมายความว่า สมาชิก สมาชิกสมทบ บุคคลหรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมกับสหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าพระนครเหนือ จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าพระนครเหนือ จำกัด กำหนดนโยบายในการรับลูกค้า โดยการกำหนดเป็นแนวทางปฏิบัติขั้นตอนการสร้างความสัมพันธ์หรือปฏิเสธความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมกับลูกค้าโดยมีข้อมูลลูกค้าที่เป็นมาตรฐานในการช่วยลดความเสี่ยงของสหกรณ์ที่สามารถดำเนินการพิสูจน์ และตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับบัญชีรายชื่อที่มีความเสี่ยงตามที่กฎหมายกำหนด เพื่อป้องกันมิให้สหกรณ์ถูกใช้เป็นเครื่องมือ หรือตัวกลางในการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

### 1. การจัดให้ลูกค้าแสดงตน (Customer Identification : CID)

เมื่อลูกค้าแจ้งความประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรก ต้องให้ลูกค้าแสดงตน ดังนี้

- 1.1 การแสดงตนของลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน ดังนี้
  - 1.1.1 ชื่อ และนามสกุล
  - 1.1.2 วัน เดือน ปีเกิด
  - 1.1.3 เลขบัตรประจำตัวประชาชน
  - 1.1.4 ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน
  - 1.1.5 อาชีพ สถานที่ทำงาน
  - 1.1.6 ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์
  - 1.1.7 ลายมือชื่อลูกค้า
- 1.2 การแสดงตนของลูกค้าซึ่งเป็นนิติบุคคล ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน ดังนี้
  - 1.2.1 ชื่อนิติบุคคล
  - 1.2.2 เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (ถ้ามี)
  - 1.2.3 หลักฐานสำคัญที่แสดงตนสำหรับสมาคม หรือนิติบุคคลอื่น ได้แก่ หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือหนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจในการทำธุรกรรม
  - 1.2.4 สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์
  - 1.2.5 ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลทุกราย
  - 1.2.6 ข้อมูลของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลที่ได้รับมอบหมาย เช่น ชื่อเต็ม วัน เดือน ปีเกิด เลขบัตรประจำตัวประชาชน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงเลขหนังสือเดินทาง หรือ เลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐ

เจ้าของสัญญาต้อออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลออกให้

- 1.2.7 ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ
- 1.2.8 ตราประทับ (ถ้ามี)
- 1.2.9 ลายมือชื่อผู้มีอำนาจหรือผู้รับมอบอำนาจในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม
- 1.3 การแสดงตนของลูกค้าที่ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า สำหรับบริการทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน ดังนี้
  - 1.3.1 เลขบัตรประจำตัวประชาชน หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญญาต้อออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้
  - 1.3.2 ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน
  - 1.3.3 ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์
- 1.4 การแสดงตนของลูกค้าที่ไม่ได้แสดงความสัมพันธ์ต่อหน้า สำหรับบริการทางการเงินที่มีความเสี่ยงสูง ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน ตามข้อ 1.1 หรือ ข้อ 1.2 แล้วแต่กรณีก่อนมีการอนุมัติให้ทำธุรกรรมครั้งแรก
- 1.5 การแสดงตนของลูกค้าผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน ดังนี้
  - 1.5.1 การแสดงตนของลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา อย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน ดังนี้
    1. ชื่อ และนามสกุล
    2. วัน เดือน ปีเกิด
    3. เลขบัตรประจำตัวประชาชน
    4. ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน
    5. ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์
  - 1.5.2 การแสดงตนของลูกค้าซึ่งเป็นนิติบุคคล อย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน ดังนี้
    1. ชื่อนิติบุคคล
    2. เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (ถ้ามี)
    3. หลักฐานสำคัญที่แสดงตนสำหรับสมาคม หรือนิติบุคคลอื่น ได้แก่ หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือหนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจในการทำธุรกรรม

4. สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์
5. ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลทุกราย
6. ข้อมูลของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลที่ได้รับมอบหมาย เช่น ชื่อเต็ม วันเดือนปีเกิด เลขบัตรประจำตัวประชาชน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงเลขหนังสือเดินทาง หรือ เลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลออกให้
7. ตราประทับ (ถ้ามี)

## 2. การพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า

เมื่อได้รับข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าในข้อ 1. แล้ว ต้องตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐานการประกอบการแสดงตน โดยตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับฐานข้อมูล “บุคคลที่ถูกกำหนด” ซึ่งเป็นบุคคล คณะบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติ หรือประกาศภายใต้มติคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้ผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

ในกรณีที่ไม่มีแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ให้ใช้ดุลพินิจในการตรวจสอบ โดยคำนึงถึงข้อมูลที่ควรสอดคล้องกับตัวตนของลูกค้า ประเภทบริการที่ลูกค้าขอสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมและความแท้จริงของเอกสารหลักฐาน

## 3. การระบุตัวตนของลูกค้า (Know Your Customer : KYC)

เมื่อสหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าพระนครเหนือ จำกัด ได้ดำเนินการพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าแล้ว ต้องดำเนินการให้ได้ข้อมูลเพื่อระบุตัวตนของลูกค้า ดังนี้

- 3.1 กรณีที่ลูกค้าเป็นบุคคลธรรมดา
  - 3.1.1 แหล่งที่มาของรายได้หรือเงินของลูกค้าที่ใช้ในการทำธุรกรรม
  - 3.1.2 ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง
- 3.2 กรณีที่ผู้ติดต่อทำธุรกรรมเป็นนิติบุคคล
  - 3.2.1 โครงสร้างการบริหารจัดการองค์กร/ความเป็นเจ้าขององค์กร
  - 3.2.2 ข้อมูลของผู้บริหาร
  - 3.2.3 วัตถุประสงค์ในการดำเนินการนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมาย
  - 3.2.4 แหล่งที่มาของรายได้ขององค์กร
  - 3.2.5 ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง
  - 3.2.6 ข้อมูลด้านอื่น ๆ ขององค์กรอันแสดงถึงความน่าเชื่อถือ ฐานะทางเศรษฐกิจ หรือข้อมูลอื่นที่สามารถนำมาพิจารณาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินของนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมายนั้น

### 3.2.7 วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์กับสหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้า พระนครเหนือ จำกัด

#### 4. การอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้า

สหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าพระนครเหนือ จำกัด ต้องพิจารณาว่าจะอนุมัติรับ  
ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์หรือผู้ใช้บริการ เป็นลูกค้าหรือไม่ หากพบว่า

- 4.1 ลูกค้า ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญของลูกค้าเป็น  
สมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมติ หรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคง  
แห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย  
และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- 4.2 ไม่ได้รับข้อมูลหรือหลักฐาน ซึ่งมีความสำคัญในการระบุตัวตนของลูกค้าและจัด  
ความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อ  
การร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- 4.3 ลูกค้า ใช้ชื่อปลอม นามแฝง หรือลูกค้า แจ้งเท็จในข้อมูล หรือแสดงหลักฐานสำคัญ  
เป็นเท็จ
- 4.4 การรับลูกค้ารายนั้น ๆ จะทำให้สหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าพระนครเหนือ  
จำกัด มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ  
การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างร้ายแรง

ในการปฏิเสธการรับลูกค้าหรือปฏิเสธการรับทำธุรกรรม สหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้า  
พระนครเหนือ จำกัด จะพิจารณารายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการ  
ฟอกเงิน ซึ่งกรณีนี้ปฏิเสธเนื่องจากมีเหตุผลตามข้อ 4.1 และข้อ 4.3 หรือกรณีที่พิจารณาได้ว่ามีโอกาสเสี่ยง  
ต่อการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง  
เกิดขึ้นจากการขอสร้างความสัมพันธ์ของลูกค้ารายหนึ่งรายใด



### ส่วนที่ 3 การบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

เมื่อสหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าพระนครเหนือ จำกัด ดำเนินกระบวนการรับลูกค้า จนถึงขั้นตอนที่ได้ข้อมูลลูกค้าเพื่อระบุตัวตนแล้ว ต้องดำเนินมาตรการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าทันที โดยกำหนดปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ สำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มและการดำเนินการบริหารความเสี่ยงสำหรับบริการต่าง ๆ ช่องทางการให้บริการทำธุรกรรม เพื่อใช้เป็นปัจจัยในการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า ดังนี้

#### 1. การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร

สหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าพระนครเหนือ จำกัด บริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงสำหรับบริการ และช่องทางการให้บริการทำธุรกรรมแต่ละประเภท มาพิจารณาร่วมกับปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ ของลูกค้า เพื่อพิจารณาประกอบกับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย

แนวทางการพิจารณาความเสี่ยงของบริการ และช่องทางการให้บริการทำธุรกรรมของสหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าพระนครเหนือ จำกัด

- 1.1 บริการ การให้กู้ยืม สินเชื่อ จำนอง มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินในระดับต่ำ
- 1.2 บริการ การออม มีความเสี่ยงสูงกว่าข้อ 3.1.1
- 1.3 ช่องทางการทำธุรกรรมต่อหน้าเจ้าหน้าที่ มีความเสี่ยงในระดับต่ำ
- 1.4 ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้า มีความเสี่ยงในระดับสูง
- 1.5 ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้า สำหรับบริการที่มีการจำกัดวงเงิน (ต่ำ) หรือจำกัดช่องทางการให้บริการ มีความเสี่ยงในระดับต่ำ
- 1.6 ช่องทางการทำธุรกรรม ผ่านเครื่องอัตโนมัติ มีความเสี่ยงสูงกว่าช่องทางข้อ 3.1.5
- 1.7 ช่องทางการทำธุรกรรม ผ่านเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์โดยใช้อุปกรณ์ของลูกค้า (โทรศัพท์มือถือ คอมพิวเตอร์) มีความเสี่ยงที่สูงกว่าช่องทางข้อ 3.1.5 และข้อ 3.1.6

#### 2. การจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้า

- 2.1 ลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ได้แก่ สมาชิก และสมาชิกสมทบที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานของรัฐ โดยต้องดำเนินการตรวจสอบและประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจได้ว่า สมาชิกและสมาชิกสมทบได้รับการจัดระดับความเสี่ยงไว้ในความเสี่ยงต่ำ
- 2.2 ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ได้แก่
  - 2.2.1 ลูกค้าที่มีความเกี่ยวข้องกับผู้มีรายชื่ออยู่ใน U.N Sanction List
  - 2.2.2 ลูกค้าที่เป็นหรือเคยเป็นบุคคลที่ถูกยับยั้งการทำธุรกรรม ถูกอายัดทรัพย์สิน หรือเป็นผู้ที่ศาลได้มีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

- 2.2.3 ลูกค้ำที่เป็นหรือเคยเป็นบุคคลที่กระทำความผิดฐานฟอกเงินหรือการกระทำ ความผิดมูลฐาน หรือเกี่ยวข้องกับบุคคลที่กระทำความผิดฐานฟอกเงินหรือ กระทำความผิดมูลฐาน
- 2.2.4 ลูกค้ำที่เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองต่างประเทศ
- 2.2.5 ลูกค้ำที่ประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินตามที่เลขาธิการ ป.ง. ประกาศกำหนด
- 2.2.6 ลูกค้ำเป็นผู้ที่อยู่ในรายชื่อที่เลขาธิการ ป.ง. แจ้งให้ทราบ

### 3. การดำเนินการพิสูจน์ทราบลูกค้ำโดยมีความเข้มข้นตามระดับความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน ของลูกค้ำ

- 3.1 การตรวจทานบัญชีของลูกค้ำและติดตามความเคลื่อนไหวในทางการบัญชี ของลูกค้ำอย่างต่อเนื่องจนยุติความสัมพันธ์กับลูกค้ำ ดังนี้
  - 3.1.1 ติดตามและตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม เพื่อประเมิน ว่าสอดคล้องกับประเภทความสัมพันธ์ทางธุรกรรมที่ลูกค้ำแจ้งความประสงค์ ไว้ในขณะสร้างความสัมพันธ์หรือแจ้งไว้ในครั้งต่อมาหรือไม่
  - 3.1.2 ติดตามและตรวจสอบการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกรรม เพื่อประเมิน ว่าสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกรรมที่ลูกค้ำ แจ้งไว้ ในขณะสร้างความสัมพันธ์ หรือแจ้งไว้ในครั้งต่อมาหรือไม่
  - 3.1.3 ตรวจทางบัญชีหรือความเคลื่อนไหวทางการเงิน เพื่อประเมินว่าสอดคล้องกับ สภาพทางเศรษฐกิจของลูกค้ำตามข้อมูลการประกอบอาชีพและรายได้ รวมถึงแหล่งที่มาของรายได้ที่ลูกค้ำแจ้งไว้ในขั้นตอนการแสดงตนในขณะสร้าง ความสัมพันธ์หรือแจ้งไว้ในครั้งต่อมาหรือไม่
  - 3.1.4 ตรวจสอบข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้ำแสดงตน ข้อมูลการประกอบอาชีพ ข้อมูลแหล่งที่มาของรายได้ รวมถึงข้อมูลที่ใช้เพื่อการติดต่อกับลูกค้ำให้เป็น ข้อมูลที่เป็นปัจจุบันเสมอ
- 3.2 กรณีที่ลูกค้ำที่มีความเสี่ยงต่ำได้ทำธุรกรรมในทรัพย์สินที่มีมูลค่าไม่เกิน 5 ล้านบาท สหกรณ์อาจลดระดับความเข้มข้นในการบริหารความเสี่ยงและการตรวจทางบัญชี ของลูกค้ำและการติดตามความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของลูกค้ำได้ โดยไม่ต้อง ดำเนินการระบุตัวตนลูกค้ำที่มีความเสี่ยงต่ำ
- 3.3 กรณีที่ลูกค้ำที่มีความเสี่ยงสูง ต้องดำเนินการตรวจทานบัญชีของลูกค้ำและติดตาม ความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของลูกค้ำอย่างเข้มข้น โดยดำเนินการตรวจสอบ เพิ่มเติม เพื่อให้ทราบถึงข้อเท็จจริงดังต่อไปนี้

- 3.3.1 ตรวจสอบเพื่อทราบถึงที่มาของเงินทุนที่ใช้ในการทำธุรกรรม
- 3.3.2 ตรวจสอบและติดตามความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้าอย่างใกล้ชิด
- 3.3.3 ตรวจสอบและรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับผู้ได้รับผลประโยชน์ในทอดสุดท้าย เพื่อ ทบทวนกระบวนการบริหารความเสี่ยงของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

#### ส่วนที่ 4 การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ

กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ.2556 กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ หมายถึงขั้นตอนในการทบทวนข้อมูลตรวจสอบและความเคลื่อนไหวทางการเงินและข้อมูลของลูกค้ำอย่างต่อเนื่อง (Monitoring) โดยสหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าพระนครเหนือ จำกัด พิจารณาความสอดคล้อง ระดับความเสี่ยงเป็นสำคัญ

##### 1. การกำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ โดยคำนึงถึงหลักการดังนี้

- 1.1 ตรวจสอบลักษณะและประเภทธุรกรรมของลูกค้ำอย่างต่อเนื่อง เพื่อทราบว่าลูกค้ำมีการทำธุรกรรมในวิธีที่ปกติ และทำธุรกรรมในประเภทที่เคยแจ้งหรือทำอยู่เป็นปกติหรือไม่
- 1.2 ตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับจำนวนเงินในการทำธุรกรรม เพื่อทราบว่า ลูกค้ำมีการทำธุรกรรมในมูลค่าเงินที่เป็นปกติหรือไม่ (อาจพิจารณาจากข้อมูลรายได้/ฐานะทางการเงินของลูกค้ำ) ข้อมูลการลงทุนข้อมูลการทำธุรกรรมในครั้งก่อน ๆ
- 1.3 ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้ำ เพื่อทราบว่า ลูกค้ำมีข้อมูลที่เปลี่ยนแปลง และส่งผลกระทบต่อการบริหารความเสี่ยง การกำหนดความเข้มข้นในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง หรือความสัมพันธ์กับสหกรณ์หรือไม่

สหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าพระนครเหนือ จำกัด ต้องดำเนินกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงข้างต้นอย่างต่อเนื่อง จนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้ำ

##### 2. การกำหนดผลลัพธ์ของกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ โดยคำนึงถึงหลักการ ดังนี้

- 2.1 ลูกค้ำยังคงดำเนินความสัมพันธ์กับสหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าพระนครเหนือ จำกัด ในประเภทความสัมพันธ์ที่เคยแจ้งไว้หรือไม่
- 2.2 ลูกค้ำยังคงมีพฤติกรรมในการทำธุรกรรม ในรูปแบบที่เคยแจ้งไว้ หรือที่เคยทำอยู่เป็นปกติหรือไม่
- 2.3 ลูกค้ำยังคงมีพฤติกรรมการทำธุรกรรม ที่สอดคล้องกับข้อมูลฐานะทางเศรษฐกิจที่สถาบันการเงินได้วิเคราะห์หรือประเมินไว้หรือไม่ หรือที่ลูกค้ำเคยแจ้งไว้หรือไม่
- 2.4 ลูกค้ำควรรอยู่ในระดับความเสี่ยงเดิมที่สหกรณ์ได้ประเมินไว้หรือไม่
- 2.5 ลูกค้ำมีข้อมูลที่เปลี่ยนแปลงหรือไม่ โดยเฉพาะข้อมูลถิ่นที่อยู่ ข้อมูลอาชีพแหล่งที่มาของเงินรายได้ และข้อมูลการติดต่อลูกค้ำ
- 2.6 สหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าพระนครเหนือ จำกัด จะพิจารณาดำเนินความสัมพันธ์กับลูกค้ำต่อไปหรือไม่

กรณีที่สหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าพระนครเหนือ จำกัด พบว่า ลูกค้าควรได้รับการปรับความเสี่ยงไปสู่ระดับความเสี่ยงสูง ให้คณะกรรมการเป็นผู้อนุมัติในขั้นตอนการปรับความเสี่ยงสูงดังกล่าว

**3. การกำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง โดยคำนึงถึงหลักการ ดังนี้**

- 3.1 ตรวจสอบเพื่อให้ทราบที่มาของเงินที่ลูกค้าใช้ในการทำธุรกรรมหรือดำเนินการความสัมพันธ์กับสหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าพระนครเหนือ จำกัด
- 3.2 ทบทวนและตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม ความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าอย่างใกล้ชิด
- 3.3 ทบทวนข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้า และผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าอย่างเข้มข้นสม่ำเสมอ

**4. การกำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยคำนึงถึงหลักการ ดังนี้**

**4.1 ธุรกรรมการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์**

สหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าพระนครเหนือ จำกัด ต้องตรวจสอบสถาบันการเงินอื่น ๆ ที่ตนรับคำสั่งโอนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อรับรองได้ว่าสถาบันการเงินที่ตนสร้างความสัมพันธ์ด้วยนั้น มีมาตรฐานในการดำเนินกระบวนการจัดให้ลูกค้าแสดงตน การระบุตัวตน การพิสูจน์ทราบ การบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ที่มีมาตรฐานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โดยในการส่งคำสั่งโอนและรับคำสั่งโอน สหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าพระนครเหนือ จำกัด ต้องส่งหรือรับพร้อมข้อมูลต่อไปนี้

ข้อมูลผู้สั่งโอน	ข้อมูลผู้รับโอน
ชื่อเต็มของลูกค้าผู้สั่งโอน	ชื่อเต็มของลูกค้าผู้รับโอน
หมายเลขบัญชีของลูกค้าผู้สั่งโอน	หมายเลขบัญชีของลูกค้าผู้รับโอน
ชื่อ/สาขาของธนาคารส่งคำสั่งโอน	ชื่อ/สาขาของธนาคารที่รับคำสั่งโอนปลายทาง
จำนวนเงิน	จำนวนเงิน

## ส่วนที่ 5 การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

สหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าพระนครเหนือ จำกัด ต้องรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และรายงานข้อเท็จจริงที่มีเหตุอันควรสงสัยจากกระบวนการตรวจสอบเพื่อระบุตัวตนของลูกค้า กระบวนการบริหารความเสี่ยง และกระบวนการตรวจทานบัญชีของลูกค้าและติดตามความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของลูกค้าต่อสำนักงาน ป.ป.ง. โดยรายงานดังกล่าวต้องได้รับการตรวจสอบและอนุมัติจากคณะกรรมการ

### 1. ประเภทของรายงาน

#### 1.1 รายงานธุรกรรมเงินสด

สหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าพระนครเหนือ จำกัด ต้องรายงานธุรกรรมที่เป็น การฝากเงิน หรือรับชำระเงินซึ่งเกี่ยวข้องกับการฝากเงินระหว่างลูกค้ากับสหกรณ์ และสัญญาเงินกู้ระหว่างลูกค้ากับสหกรณ์ด้วยเงินสดที่มูลค่าตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป

- รายงานโดยใช้แบบ ป.ป.ง. 1-01 (แบบรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด)
- ส่งแบบรายงานที่ทำขึ้นในระหว่าง วันที่ 1 ถึงวันที่ 15 และที่ทำขึ้นในระหว่าง วันที่ 16 ถึงวันสิ้นเดือน ไปยังสำนักงาน ป.ป.ง. ภายใน 7 วันนับแต่วันถัดจาก วันที่ 15 และวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ ธุรกรรมนั้น

#### 1.2 รายงานธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน

สหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าพระนครเหนือ จำกัด ต้องรายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินเมื่อมีการพิจารณาจ่ายหุ้นเรือนหุ้น เงินฝาก ซึ่งมีมูลค่าที่อนุมัติจ่ายตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป

- รายงานโดยใช้แบบ ป.ป.ง. 1-02 (แบบรายงานธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน)
- ส่งแบบรายงานที่ทำขึ้นในระหว่าง วันที่ 1 ถึงวันที่ 15 และที่ทำขึ้นในระหว่างวันที่ 16 ถึงวันสิ้นเดือน ไปยังสำนักงาน ป.ป.ง. ภายใน 7 วันนับแต่วันถัดจากวันที่ 15 และวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น

#### 1.3 รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

1.3.1 ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย หมายความว่า ธุรกรรมที่มีความซับซ้อน ผิดไปจากการทำธุรกรรมในลักษณะเดียวกันที่ทำอยู่ตามปกติ ธุรกรรมที่ขาดความเป็นไปได้ในเชิงเศรษฐกิจ ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่า กระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรือ อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรม เพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง

1.3.2 ต้องตรวจทานและตรวจสอบธุรกรรมที่ซับซ้อน มีขนาดใหญ่ผิดปกติ ขาดความเป็นไปได้ทางเศรษฐกิจ หรือเป็นธุรกรรมที่มีความผิดปกติอื่น ๆ อันเกิดจากการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ การทำธุรกรรม และ

การทำธุรกรรมที่ไม่ได้ทำต่อหน้าของลูกค้า อย่างต่อเนื่องจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า และพิจารณาความเหมาะสม ในการรายงานต่อสำนักงาน ปปง.

1.3.3 รายงานโดยใช้แบบ ปปง.1-03 (แบบรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย)

1.3.4 รายงานโดยการส่งแบบรายงานไปยังสำนักงาน ปปง.ภายใน 7 วันนับแต่วันที่  
มีเหตุอันควรสงสัย

2. การส่งแบบรายงานการทำธุรกรรมไปยังสำนักงาน ปปง.สหกรณ์อาจทำได้ด้วยวิธีใดวิธีหนึ่ง ดังนี้

2.1 ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน ปปง.

2.2 ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ

2.3 ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

## ส่วนที่ 6

## ตัวอย่างธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

1. ลูกค่านั่งหน้าเคาน์เตอร์ให้มีการแสดงตนลูกค้าได้โดยสะดวก
2. การชำระหนี้จำนวนมากโดยผิดสังเกต
3. ลูกค้าเพิ่มทุนเรือนหุ้นหรือเงินฝากจำนวนมาก
4. ธุรกรรมใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลที่ไม่เปิดเผยตัวตน
5. ลูกค้าทำธุรกรรมด้วยเงินสดจำนวนมาก แทนการโอนเงินหรือจ่ายด้วยเช็คตามวิธปฏิบัติทั่วไป
6. ลูกค้าขอชำระหนี้ด้วยเงินสดจำนวนมาก หรือชำระด้วยเงินโอนจากต่างประเทศในสกุลเงินตราต่างประเทศ
7. ลูกค้าลังเลที่จะให้ข้อมูลพื้นฐานในขั้นตอนการสมัคร หรือให้ข้อมูลน้อยที่สุดเท่าที่จำเป็น หรือให้ข้อมูลที่ต้องมีค่าใช้จ่ายจำนวนมากในการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล



## ส่วนที่ 7 แนวปฏิบัติการควบคุมภายใน

สหกรณ์กำหนดให้มีหลักเกณฑ์และวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายในให้เหมาะสมกับความเสี่ยงภายในองค์กรและขนาดธุรกิจของสหกรณ์ ดังนี้

### 1. โครงสร้างกำกับดูแล

สหกรณ์กำหนดให้มีส่วนงานหรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ผู้รับผิดชอบ และมีเจ้าหน้าที่ระดับผู้บริหารที่ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนี้

- 1.1 สหกรณ์กำหนดให้ คณะกรรมการดำเนินการ ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- 1.2 สหกรณ์กำหนดให้เจ้าหน้าที่ระดับผู้บริหาร โดยให้ผู้จัดการสหกรณ์ เป็นผู้รับผิดชอบในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และเป็นตัวแทนของสหกรณ์ในการติดต่อประสานงานกับสำนักงานปปง. กรณีที่มีความจำเป็นต้องติดต่อกับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เพื่อสอบถาม ขอคำแนะนำ ชี้แจง หรือประสานงานในเรื่องอื่น ๆ

### 2. การคัดเลือกเจ้าหน้าที่

สหกรณ์กำหนดแนวทาง ขั้นตอนและวิธีการในการคัดเลือกเจ้าหน้าที่ก่อนการว่าจ้างที่มีมาตรฐาน เพื่อคัดเลือกเจ้าหน้าที่ที่จะมาปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนี้

- 2.1 สหกรณ์กำหนดกระบวนการในการจัดจ้างบุคลากรที่มีความรู้เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- 2.2 สหกรณ์กำหนดให้มีการตรวจสอบรายชื่อบุคลากรที่สมัครเป็นเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์กับข้อมูลประวัติอาชญากรรมหรือข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงก่อนรับเข้าทำงาน เพื่อให้มั่นใจว่าเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ทุกคนไม่มีความเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดทางอาญา หรือการฟอก

เงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มี  
อำนาจทำลายล้างสูง

### 3. การอบรมเจ้าหน้าที่

สหกรณ์จัดให้เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปราม  
การฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยาย  
อาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง เข้ารับการฝึกอบรมเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและ  
การป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจ  
ทำลายล้างสูง ดังนี้

#### 3.1 การอบรมตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 21/3

- 1) กรณีเจ้าหน้าที่ใหม่ สหกรณ์จะจัดให้มีการฝึกอบรมเจ้าหน้าที่ใหม่ที่จะปฏิบัติงาน  
ด้านการจัดทำหรือควบคุมการจัดทำรายงานการทำธุรกรรม การจัดให้ลูกค้า  
แสดงตน และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า เข้ารับ  
การฝึกอบรมภายใน 30 วันผ่านทดลองงาน เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับ  
การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปราม  
การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจ  
ทำลายล้างสูงตั้งแต่ก่อนเริ่มปฏิบัติงาน
- 2) กรณีเจ้าหน้าที่เดิม สหกรณ์จะจัดให้มีการฝึกอบรมเจ้าหน้าที่เดิมที่เกี่ยวข้องกับ  
การปฏิบัติงาน ด้านการจัดทำหรือควบคุมการจัดทำรายงานการทำธุรกรรม  
การจัดให้ลูกค้าแสดงตน และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า  
ซึ่งยังไม่เคยเข้ารับการฝึกอบรม ให้ได้รับการฝึกอบรมให้แล้วเสร็จ เพื่อให้มีความรู้  
ความเข้าใจและสามารถปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและ  
ปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุน  
ทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง  
ได้อย่างถูกต้อง
- 3) หลังจากสหกรณ์จัดให้เจ้าหน้าที่ตามข้อ 1) และ 2) เข้ารับการฝึกอบรม สหกรณ์  
จะเก็บสำเนาหลักฐานการฝึกอบรม รวมทั้งสำเนาหลักฐานที่แสดงว่าบุคคล  
ดังกล่าวได้เข้ารับการฝึกอบรมเพิ่มเติม โดยสำเนาหลักฐานดังกล่าวจะต้องเก็บไว้  
ในสถานที่ประกอบกิจการด้วยวิธีการที่ปลอดภัย และสามารถเรียกดูหรือส่งมอบ  
รายละเอียดได้ตามที่สำนักงาน ปปง. ร้องขอ
- 4) ในกรณีที่มีเหตุผลความจำเป็นเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ หรือกฎหมาย  
ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการจัดทำหรือควบคุมการจัดทำรายงานการทำ  
ธุรกรรม หรือด้านการจัดให้ลูกค้าแสดงตนหรือด้านการตรวจสอบเพื่อทราบ

ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ามีการปรับปรุงแก้ไข สำนักงาน ปปง. อาจประกาศให้สหกรณ์จัดให้เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน ด้านการจัดทำหรือควบคุมการจัดทำรายงานการทำธุรกรรม การจัดให้ลูกค้าแสดงตน และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่ผ่านการฝึกอบรมแล้วเข้ารับการฝึกอบรมเพิ่มเติม

### 3.2 การอบรมตามกฎหมายกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563

- 1) สหกรณ์จัดให้เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ที่ปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เข้ารับการฝึกอบรมเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงตั้งแต่ออกเริ่มปฏิบัติงาน
- 2) สหกรณ์จัดให้เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ที่ปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เข้ารับการฝึกอบรมอย่างต่อเนื่อง ตามที่กฎหมายกำหนด โดยกำหนดให้มีการทบทวนความรู้ทุก ๆ 2 ปี
- 3) สหกรณ์จัดให้มีการจัดเก็บหลักฐานการฝึกอบรม ได้แก่ ทะเบียนรายชื่อเจ้าหน้าที่ผู้ได้รับการฝึกอบรม วัน เวลา และสถานที่อบรม พร้อมลายมือชื่อรับรองของวิทยากรหรือเจ้าของหลักสูตรฝึกอบรม รวมทั้งหลักฐานที่แสดงว่าเจ้าหน้าที่ดังกล่าวได้เข้ารับการฝึกอบรมทบทวนความรู้ ทั้งนี้หลักฐานดังกล่าวจะต้องเก็บไว้ในสถานที่ประกอบกิจการด้วยวิธีการที่ปลอดภัย และสามารถเรียกดูหรือส่งมอบรายละเอียดได้ตามที่สำนักงาน ปปง. ร้องขอ
- 4) สหกรณ์จัดให้เจ้าหน้าที่ที่ได้รับการฝึกอบรมเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงจากสำนักงาน ปปง. หรือกรมส่งเสริมสหกรณ์ หรือหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง ดำเนินการถ่ายทอดหรือเผยแพร่ให้ความรู้ที่ได้รับจากการฝึกอบรมให้แก่เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ที่ปฏิบัติงานเกี่ยวข้องเพื่อเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบาย และแนวทางการปฏิบัติงานในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

#### 4. การตรวจสอบภายใน

สหกรณ์กำหนดให้มีผู้ตรวจสอบกิจการหรือผู้สอบบัญชีสหกรณ์รับผิดชอบในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระจากการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร เพื่อตรวจสอบระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนี้

- 4.1 สหกรณ์กำหนดให้ผู้ตรวจสอบกิจการ และผู้สอบบัญชี ทำหน้าที่ในการตรวจสอบภายในดังกล่าว ซึ่งมีความเป็นอิสระขึ้นตรงต่อผู้บริหารสูงสุดของสหกรณ์
- 4.2 การตรวจสอบภายในระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงนั้น กำหนดให้ดำเนินการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยมีหัวข้อในการตรวจสอบภายใน ดังนี้
  - 1) การกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการ คู่มือ แนวปฏิบัติ หรือวิธีปฏิบัติต่าง ๆ สอดคล้องกับกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของทางการที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน
  - 2) การจัดให้ลูกค้าแสดงตน โดยแสดงข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนครบถ้วนตามที่กำหนดในนโยบายหรือแนวปฏิบัติของสหกรณ์ โดยดำเนินการสุ่มตรวจการปฏิบัติงานของบุคลากรที่ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตนในตลอดทั้งปีนั้น
  - 3) การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ให้สอดคล้องกับที่กำหนดในนโยบาย หรือแนวปฏิบัติของสหกรณ์ โดยดำเนินการสุ่มตรวจการปฏิบัติงานของบุคลากรที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในตลอดทั้งปีนั้น
  - 4) การรายงานการทำธุรกรรมทุกประเภทที่สหกรณ์ ส่งไปยังสำนักงาน ป.ป.ง. เพื่อตรวจสอบการรายงาน ว่า สหกรณ์ รายงานการทำธุรกรรมถูกต้องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กฎหมายกำหนดหรือไม่ และกรอกข้อมูลในการแบบรายงานการทำธุรกรรมครบถ้วนหรือไม่ โดยสุ่มตรวจเอกสารการรายงานการทำธุรกรรมแต่ละประเภทที่เกิดขึ้นในปีนั้น
  - 5) หัวข้อในการตรวจสอบภายในระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินฯ เรื่องอื่น ๆ ตามแผนการตรวจสอบภายในประจำปี ของสหกรณ์

- 4.3 เมื่อตรวจสอบภายในตามข้อ 4.2 แล้วเสร็จ สหกรณ์จัดทำรายงานผลการตรวจสอบภายในดังกล่าว และนำเสนอรายงานผลการตรวจสอบภายในต่อผู้บริหารหรือคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ที่มีหน้าที่ในการพิจารณาตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจเพื่อทราบและสั่งการให้สหกรณ์ดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องให้ถูกต้อง
- 4.4 ผู้ตรวจสอบภายในดำเนินการติดตามการดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องของสหกรณ์เป็นระยะ จนกว่าจะดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องเรียบร้อยแล้ว

ทั้งนี้ สหกรณ์กำหนดกระบวนการในการทบทวนและปรับปรุงหลักเกณฑ์และวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายในให้เหมาะสมกับความเสี่ยงภายในองค์กรและขนาดธุรกิจของสหกรณ์อย่างสม่ำเสมอ

## ส่วนที่ 8 แนวปฏิบัติการเก็บรักษาข้อมูล

### 1. ประเภทของข้อมูล เอกสาร หรือหลักฐาน และระยะเวลาที่ต้องเก็บรักษา

สภครณ์ต้องดำเนินการจัดเก็บเอกสารข้อมูลและเอกสารของลูกค้ำ เกี่ยวกับการแสดงตน การทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมดังกล่าว และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ รวมถึงการรายงานธุรกรรม เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 22 และมาตรา 22/1 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ดังนี้

- 1.1 เอกสารเกี่ยวกับการแสดงตน (ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดให้ลูกค้ำแสดงตน) ต้องเก็บรักษาเอกสารเป็นเวลา 5 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้ำ ที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือนับแต่วันที่ได้มีการทำธุรกรรมสำหรับกรณีลูกค้ำ ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว
- 1.2 เอกสารเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง (ข้อมูลเกี่ยวกับการรายงานธุรกรรม) ต้องเก็บรักษาเอกสารเป็นเวลา 5 ปี นับแต่ได้มีการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมนั้น
- 1.3 เอกสารเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ (ข้อมูลเกี่ยวกับกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ) ต้องเก็บรักษาเอกสารเป็นเวลา 10 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้ำ หรือนับแต่วันที่ได้มีการทำธุรกรรมสำหรับกรณีลูกค้ำที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว อย่างน้อยดังต่อไปนี้
  - 1.3.1 นโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงแนวปฏิบัติ หรือวิธีปฏิบัติ หรือคู่มือปฏิบัติที่เกี่ยวข้องทั้งหมด
  - 1.3.2 ผลการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
  - 1.3.3 หลักเกณฑ์ภายในองค์กรและมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์หรือบริการ
  - 1.3.4 การทำธุรกรรมของลูกค้ำที่ประสงค์สร้างความสัมพันธ์กับสภครณ์หรือลูกค้ำ ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับสภครณ์ รวมถึงการตรวจสอบธุรกรรมที่ลูกค้ำได้ทำขึ้น เพื่อบริหารและบรรเทาความเสี่ยงในกรณีที่สงสัยว่าเป็นธุรกรรม

ที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐานการฟอกเงิน หรือ การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มี อานุภาพทำลาย ล้างสูง

- 1.3.5 การปรับปรุงข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้าที่ใช้ในการแสดงตน การระบุตัวตนและ ข้อมูลที่นำมาพิจารณาในการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการ ฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยาย อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงให้เป็นปัจจุบัน ทั้งนี้ ไม่รวมถึงข้อมูลของลูกค้า ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว
- 1.3.6 การบริหารความเสี่ยงและการจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้า
- 1.3.7 การดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ได้แก่
  - (ก) การระบุตัวตนและการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า บุคคลที่มีการตกลงกัน ทางกฎหมาย และผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า
  - (ข) การตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายและ ผู้ได้รับ ผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคล ที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการ สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธ ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
  - (ค) วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็น ครั้งคราวกับลูกค้า
  - (ง) ผลการตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ของลูกค้าตลอดช่วงเวลาที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และ ผลการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม เพื่อพิจารณาถึงความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้าง ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ข้อมูลทางธุรกิจของลูกค้า ระดับความเสี่ยงของ ลูกค้าที่ได้ประเมินไว้ และข้อมูลเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้ รวมถึง ข้อมูลอื่นที่ลูกค้ามีอยู่
- 1.3.8 การตรวจสอบการมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือ ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวในนามของลูกค้า
- 1.3.9 ผลการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าของลูกค้า ปัจจุบัน
- 1.3.10 การดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่ทำธุรกรรม เป็นครั้งคราว
- 1.3.11 ผลการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

- 1.3.12 รายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอื่น ตามที่เลขาธิการ ป.ง. ประกาศกำหนด **เว้นแต่** จะได้รับแจ้งเป็นหนังสือ จากเลขาธิการ ป.ง. ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่น

## 2. วิธีการเก็บรักษาข้อมูล เอกสาร หรือหลักฐาน

วิธีการเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตน การทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สหกรณ์จัดเก็บไว้เป็นเอกสารหรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ โดยเก็บรักษาไว้อย่างถูกต้องครบถ้วน ตามวิธีการที่ปลอดภัย น่าเชื่อถือ รักษาให้อยู่ในสภาพที่พร้อมใช้ในการตรวจสอบและเพื่อเป็นหลักฐานอ้างอิงตามกฎหมาย รวมทั้งสามารถเรียกดูหรือส่งมอบรายละเอียด ดังกล่าวได้ตามที่สำนักงาน ป.ง. กำหนด

ดังนั้น เพื่อให้เป็นไปตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และ พ.ร.บ. ป้องกันตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ.2559 สหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าพระนครเหนือ จำกัด จึงได้กำหนดนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ณ วันที่ 6 มีนาคม พ.ศ. 2567 เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายที่ได้ประกาศไว้ จึงเห็นควรกำหนดวิธีการปฏิบัติงานสำหรับการทำธุรกรรมทางการเงินกับสมาชิกสหกรณ์ ในกรณีที่พบข้อบ่งชี้ที่เกี่ยวข้องหรือมีเหตุอันควรสงสัยว่ามีการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

แนวทางปฏิบัติข้างต้นให้มีผลบังคับใช้นับแต่วันที่ลงนามประกาศใช้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 6 มีนาคม พ.ศ. 2567



สหกรณ์ออมทรัพย์

พระจอมเกล้าพระนครเหนือ

( รองศาสตราจารย์ สถาพร ชาดาคม )

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าพระนครเหนือ จำกัด